

5. Низька кваліфікація страхових агентів. Найпопулярнішим каналом продажів лайфових страховок є мережа багаторівневого маркетингу, в якій головною метою є отримання якомога вищих комісійних від страхової компанії. Більшість страхувальників, що придбали поліс страхування життя через МЛМ, навіть не знають суті страховки і що прописано в договорі, оскільки головною мотиваційною складовою у них є можливість заробляти на просуванні лайфової страховки серед свого оточення.

Недержавне (додаткове) пенсійне страхування покликане доповнювати систему державного пенсійного забезпечення для того, щоб гарантувати нормальний рівень життя громадянам пенсійного віку. Саме додаткова пенсія у вигляді пенсійного страхування життя дає можливість забезпечити необхідний життєвий рівень сьгоднішнім працівникам після їхнього виходу на пенсію.

Список використаних джерел

1. Федина В.В., Саламаха Ю.В. Недержавні пенсійні фонди і страхові компанії як суб'єкти недержавного пенсійного забезпечення. Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер.: Економічні науки. 2017. Вип. 27(3). С. 85-88.

2. Щербакова В.І. Додаткове пенсійне страхування в Україні. Стратегічні пріоритети. 2014. №1 (30). С 96-105.

3. Накопичувальне страхування життя та його позитивні й негативні аспекти. URL: <http://osago.biz.ua/статті/28-накопичувальне-страхування-життя-та-його-позитивні-й-негативні-аспекти>.

Зайцева О.С., к.е.н., доцент, **Рубцова Н.М.**,
Таврійський державний агротехнологічний університет
імені Дмитра Моторного,
м. Мелітополь

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ В УКРАЇНІ

Страхування життя має велике соціально-політичне значення, оскільки поєднує в собі можливість для громадян одержати страховий захист від ризиків, що існують, та накопичити кошти, спрямовуючи їх на заощадження, а не на споживання [5]. Перевагою при наданні послуг зі страхування життя для суспільства в цілому є сприяння зменшенню соціальної напруги та навантаження на бюджетну систему країни [6]. Однак в Україні незначний попит потенційних споживачів на даний страховий продукт. Тому виникає необхідність виявлення проблем, що існують на вітчизняному ринку страхування життя.

Згідно з Законом України «Про страхування» під страхуванням життя розуміють вид особистого страхування який передбачає обов'язок страховика здійснити страхову виплату згідно з договором страхування у разі смерті застрахованої особи, а також, якщо це передбачено договором страхування, у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою визначеного договором віку [1].



Рис. 1 – Відмінності страхування життя від ризикових видів страхування

Головними проблемами розвитку ринку страхування життя в Україні є: високий рівень недовіри до страховиків громадян через невдалий досвід та непроінформованість останніх про можливість заощадження коштів та захищеність їх від несприятливих випадків (втрати здоров'я та доходу) в майбутньому; нестійкість національної валюти, інфляції, низький рівень доходів при значних обсягах споживчих витрат населення, політична нестабільність [2].

Сучасний стан ринку страхування життя в Україні можна охарактеризувати наступними показниками: кількість страхових компаній «life» за період 2018 р. порівняно з аналогічним періодом 2017 р. зменшилася на 3; валові страхові премії при страхуванні життя за 2018 р. становили 3906,1 тис. грн., що на 34,1% більше, ніж за період 2017 р. (станом на 31.12.2017 – 2913,7 тис. грн.); обсяг валових страхових виплат із страхування життя станом на 31.12.2018 становив 704,9 тис. грн., що на 26,7% більше в порівнянні з відповідним періодом 2017 р. (станом на 31.09.2017 – 556,3 тис. грн.) [3].

Важливим чинником для розвитку страхування життя є рівень життя і заробітної плати населення. Формування добровільного ринку страхування життя в розвинутих країнах почався із заробітної платні на рівні \$500 на місяць. Якщо середньомісячна зарплата громадян становить менше зазначеної суми, то масового страхування життя не відбуватиметься. В Україні цей показник не досяг навіть \$200 [5].

Отже, становлення ринку страхування життя в нашій країні та подальший його успішний розвиток залежить від: розширення переліку страхових послуг, підвищення їхньої конкурентоспроможності, удосконалення порядку оподаткування страхової діяльності відповідних компаній та подальшої інтеграції України у міжнародні структури, співвідношення між обов'язковим і добровільним страхуванням, залучення ринку страхування життя до вирішення найважливіших питань соціального страхування [4].

Таким чином, враховуючи те, що страхування життя в Україні може стати інструментом соціального захисту та потужним засобом нагромадження коштів для

інвестування в народне господарство, створення умов для його активного розвитку є важливою складовою політики держави.

Список використаних джерел.

1. Закон України «Про страхування» // Відомості Верховної Ради. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua>.
2. Копитіна І.В. Страхування життя в Україні: аналітичний огляд і перспективи розвитку / І.В. Копитіна, В.М. Яценко // Науковий вісник МДУ імені В.О. Сухомлинського. Економічні науки. – 2014. – №5.2(101). – С. 41-46.
3. Підсумки діяльності страхових компаній за 2018 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forinsurer.com>.
4. Радецька О.О. Ринок страхування життя в Україні: проблеми та перспективи розвитку / О.О. Радецька // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. – 2009. – №6. – С. 222-224.
5. Пономарьова О.Б., Красільнікова Ю.С. Страхування життя як форма здійснення заощаджень / О.Б. Пономарьова, Ю. О. Красільнікова// Регіональна економіка та управління. – 2015. – №2(05). – С.128-131.
6. Стецюк Т.І. Сутність страхування життя: значення, функції, ризику / Т.І. Стецюк // Наука й економіка. Загальні проблеми економіки. – 2015. – №1(37). – С. 154-160.

Зублевська Я. Ю., к. е. н., доцент, **Сейсебаєва Н.Г.**,
Запорізький національний університет,
м. Запоріжжя

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ФОНДОВИХ БІРЖ В УКРАЇНІ

Сучасна економіка характеризується тенденцією щодо зростання ролі фондових ринків, які вважаються одним із головних чинників інноваційного процесу, та рушійним фактором їх впровадження. В країнах з розвинутою ринковою економікою фондовий ринок являється одним із найважливіших інструментів фінансування оскільки він трансформує заощадження окремих громадян та підприємств в інвестиції. Фондовий ринок в Україні на сьогоднішній день майже не розвинений, він залежить від іноземного капіталу, має спекулятивний характер та реально мало пов'язаний із ринковим сектором економіки.

Проблеми розвитку, функціонування та становлення розглядали багато вчених, серед яких С. Еш, К. Калинець, О. Поважний, А. Чухно, О. Данілов та інші науковці. Проте питання розвитку фондового ринку в Україні та впровадження фондових бірж являється актуальною на сьогоднішній день.

Фондова біржа — організація, яка створюється без мети отримання прибутку та займається виключно організацією укладання угод купівлі та продажу цінних паперів та їх похідних [1]. Вона являється основним елементом функціонування фондового ринку.

Діяльність фондових бірж в Україні є незначною та перебуває тільки на етапі становлення. Її запровадженню і функціонуванню заважає низка проблем, серед яких недосконалість нормативно-правового регулювання, низький рівень біржової